

CIRCOLARE STATISTICHE 35/22

Milano, 20 giugno 2022

OGGETTO: Chiarimenti in merito alla corretta segnalazione delle cessioni di crediti di natura fiscale nelle statistiche associative

Cordiali saluti

Il Segretario Generale
Alessandro Carretta

DISTRIBUZIONE:

ASSOCIATI ORDINARI E CORRISPONDENTI			
AOSTA FACTOR	Alessandro BERTOLDO	FIDIS	Andrea FAINA
BANCA CF+	DIREZIONE GENERALE Michele RONCHI	GENERALFINANCE	Massimo GIANOLLI
BANCA IFIS	Andrea BERNA Alberto STACCIONE	GUBER BANCA	DIREZIONE GENERALE Simone PORCELLATI
BANCA SISTEMA	Fausto GALMARINI Andrea TRUPIA	IFITALIA	Ruxandra VALCU
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA	Davide TOGNETTI	ILLIMITY BANK	Franco MARCARINI
BARCLAYS BANK IRELAND	Alessandro RICCO	INTESA SANPAOLO	Anna CARBONELLI
BCC FACTORING	Paolo IACHETTINI	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO	DIREZIONE GENERALE Alfonso IAQUINANDI
BFF BANK	Massimiliano BELINGHERI	MBFACTA	Enrico BUZZONI
BPER FACTOR	Franco TOMASI Vittorio GIUSTINIANI	MEDIOCREDITO CENTRALE	DIREZIONE GENERALE Alberto ROMANI
BURGO FACTOR	Ugo BERTINI	MPS LEASING & FACTORING	Simone PASQUINI
CLESSIDRA FACTORING	DIREZIONE GENERALE Keoma GARBILLO	SACE FCT	Paolo ALFIERI
CREDEMACTOR	Gabriele DECO'	SG FACTORING	Sylvain LOISEAU
CREDIT AGRICOLE EUROFACTOR	Ivan TOMASSI	UNICREDIT FACTORING	Simone DEL GUERRA
CREVAL PIU'FACTOR	Stefano ZUCCHERATO		
EXPRIVIA	Dario GRECO		
FACTORCOOP	Franco TAPPARO		
FACTORIT	Antonio DE MARTINI		
FERCREDIT	Raffaella PISTILLI		
ASSOCIATI SOSTENITORI			
AGENZIA ITALIA	Lorenzo BAGGIO	SCIUME' LEGAL & TAX	Nicola NUNZIATA
ARCARES	Willy BURKHARDT	SEFIN	Claudia NEGRI
BENEFIND	Alessandro CICCHI	STUDIO LEGALE FUMAGALLI, GRANDO e ASSOCIATI	Francesco LOI
FS2A	Francesco SACCHI	STUDIO LEGALE LUPI E ASSOCIATI	Massimo LUPI
GIOVANARDI STUDIO LEGALE	Cecilia LAMPERTICO	STUDIO LEGALE RAIA & PARTNERS	Domenico RAIA
HPD SOFTWARE LTD	Kevin DAY		
LA SCALA SOCIETA' TRA AVVOCATI	Luciana CIPOLLA		
LEXANT SOCIETA' BENEFIT TRA AVVOCATI	Andrea ARNALDI		

Negli ultimi trimestri, le cessioni di crediti di natura fiscale hanno rappresentato una quota crescente nel portafoglio prodotti degli Associati. In considerazione di tale evoluzione, si ritiene opportuno fornire taluni chiarimenti volti ad assicurare l'uniformità delle segnalazioni di queste operazioni da parte degli Associati nell'ambito delle statistiche associative e la rispondenza di queste ultime con le attese dell'Associazione.

Statistiche mensili

I crediti di natura fiscale (tipicamente quelli afferenti i crediti Iva e altri crediti erariali) sono da indicare negli appositi campi del modulo di inserimento delle statistiche mensili.

In questo contesto, tenendo conto delle prassi interne degli Associati che prevedono l'inclusione dei volumi relativi alla cessione di crediti derivanti da bonus edilizi nel proprio turnover, a partire da ottobre 2020 tale tipologia di operazioni viene acquisita e inclusa nella categoria "Acquisti crediti IVA ed erariali" unitamente alle altre tipologie di crediti fiscali acquisiti.

Tuttavia, in considerazione della loro peculiare natura, le cessioni di credito fiscale derivanti da bonus edilizi vanno incluse nel turnover complessivo ed indicate negli "Acquisti crediti IVA ed erariali" esclusivamente per il turnover. Non dovranno pertanto essere incluse tali operazioni nelle voci di outstanding e anticipi e corrispettivi erogati (cfr. Circolare Statistiche 61/20).

Ricapitolando:

	Crediti IVA	Altri crediti fiscali	Crediti da bonus edilizi
Turnover	Sì	Sì	Sì
Outstanding	Sì	Sì	No
Anticipi e corrispettivi erogati	Sì	Sì	No

Statistiche trimestrali

La voce "Debiti di fornitura della PA" accoglie esclusivamente i crediti di natura commerciale acquisiti nel periodo di riferimento. In tale voce pertanto va inserito il turnover relativamente a tutte le cessioni di credito verso enti afferenti alla Pubblica Amministrazione generati da rapporti di fornitura ma non le cessioni di crediti fiscali. In altre parole, il turnover derivante da cessioni di crediti IVA, bonus edilizi e altre forme di credito erariale non deve essere incluso nella presente voce.

Nell'ambito delle ripartizioni richieste in merito alla dimensione e al settore merceologico della clientela cedente, nonché alla localizzazione per regione del turnover, ci si attende che il turnover e l'outstanding siano in quadratura con quanto indicato nelle statistiche mensili.

Tuttavia, con riferimento alla numerosità dei cedenti, è richiesto che l'inserimento del numero dei cedenti attivi e dei cedenti attivi per turnover, nonché delle relative ripartizioni, venga effettuato al netto dell'attività riferita alle cessioni di crediti fiscali derivanti da bonus edilizi. Ciò garantisce la significatività della ripartizione in termini di "teste" della clientela che potrebbe risultare fortemente diluita dalla presenza di numerosi cedenti di piccole o piccolissime dimensioni nell'ambito di operazioni di taglio contenuto tipiche dei bonus edilizi.

Ricapitolando:

	Crediti IVA	Altri crediti fiscali	Crediti da bonus edilizi
Turnover – Ripartizioni per Regione, dimensione e settore del cliente	Sì	Sì	Sì
Outstanding - Ripartizioni per dimensione e settore del cliente	Sì	Sì	No
Numero clienti – Totale e ripartizioni per dimensione e settore del cliente	Sì	Sì	No
Debiti di fornitura della PA	No	No	No